

เอกสารแนบ 5

รายงานการกำกับดูแลกิจการ
ของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมี ดร.กมลพร กฤตยาภิรม เป็นประธานฯ นางคมคาย ชูสรานนท์ นายระเรศ โปษยานนท์ เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2563)
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินการไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส
6. สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส
7. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานผลการตรวจสอบระบบการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
8. จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ (1) ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท (2) ได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (3) ได้สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และ (4) ได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัท แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงนำไปสู่ความเชื่อมั่นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า งบการเงินของบริษัท เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
3. บริษัท ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.กอปพร กฤตยาภิรณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ